

## FONDY

V rámci investičného životného poistenia je možné investovať do nasledujúcich fondov:

- SPORO ŠIP Aktív
- SPORO Eurový dlhopisový fond
- SPORO Fond maximalizovaných výnosov
- Amundi Funds China Equity
- Amundi Funds Russian Equity
- Amundi Funds Asia Equity Concentrated
- Fidelity Patrimoine Fund
- Fidelity Euro High Yield Fund
- Fidelity Pacific Fund
- Fidelity Latin America Fund
- Fidelity Global Property Fund
- Fidelity European Fund

### SPORO ŠIP Aktív

ŠIP Aktív je vhodný pre investorov, ktorých záujmom je finančná nezávislosť a môžu investovať finančné prostriedky. A zároveň ponúka možnosť investície do širokej škály cenných papierov, čo znamená rozklad rizika a teda nižšie riziko kapitálovej straty.

**Typ fondu:** zmiešaný fond

**Odporúčaný horizont:** od 4 rokov

**ISIN:** SK3110000518

**Zameranie fondu:** Správcovská spoločnosť investuje majetok vo Fonde do podielových listov podielového fondu s názvom YOU INVEST active (hlavný fond), a to minimálne 85 % a maximálne 100 % majetku vo Fonde a doplnkového likvidného majetku, ako sú napríklad peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch. Hlavný fond je strešný fond, ktorého investičným cieľom je kapitálový rast majetku pri miernej volatilitate. Hlavný fond investuje minimálne 66 % majetku do podielových listov dlhopisových a akciových podielových fondov, bez regionálneho alebo sektorového obmedzenia. Podiel rizikových investícií, ktorými sa rozumejú akcie a dlhopisy s vysokými výnosmi, môže predstavovať maximálne 100 % majetku v hlavnom fonde. Podiel tejto rizikovej zložky sa priebežne aktívne riadi.

**Správcovský poplatok:** Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský poplatok je zahrnutý v rámci poplatkov, ktoré z poistného strháva poisťovňa na krytie rizika smrti a správu poistnej zmluvy, t. j. tento poplatok nie je klient povinný hradiť nad rámec poistného.

### SPORO Eurový dlhopisový fond

Eurový dlhopisový fond je vhodný pre konzervatívnych investorov na strednodobé investovanie.

**Typ fondu:** dlhopisový fond

**Odporúčaný horizont:** od 2 rokov

**ISIN:** SK3110000328

**Zameranie fondu:** Fond investuje peňažné prostriedky najmä do štátnych dlhopisov so strednou dobou splatnosti a nástrojov peňažného trhu, pričom sa z regionálneho hľadiska zameriava najmä na Slovenskú republiku a krajiny Strednej a Východnej Európy. Vo fonde sa môžu nachádzať aj dlhopisy v investičnom stupni ratingu, v menšej miere aj v neinvestičnom stupni ratingu, vydané finančnými inštitúciami a obchodnými spoločnosťami so sídlom v Európe.

**Správcovský poplatok:** Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje

poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský poplatok je zahrnutý v rámci poplatkov, ktoré z poistného strháva poisťovňa na krytie rizika smrti a správu poistnej zmluvy, t. j. tento poplatok nie je klient povinný hradiť nad rámec poistného.

### SPORO Fond maximalizovaných výnosov

Fond maximalizovaných výnosov predstavuje dlhodobé zhodnocovanie peňazí pre skúsených investorov. Aktívna správa fondu umožňuje vyhľadávanie najzaujímavejších investičných príležitostí na celom svete – tam, kde je to práve najvýhodnejšie.

**Typ fondu:** akciový fond

**Odporúčaný horizont:** od 5 rokov

**ISIN:** SK3110000377

**Zameranie fondu:** Fond investuje peňažné prostriedky do akcií obchodných spoločností na základe analýzy ich fundamentálnych parametrov a nastavenia ich obchodných modelov s cieľom dosiahnuť vo fonde dodatočný výnos vyplývajúci z výberu jednotlivých akciových titulov s nadštandardným potenciálom výnosu. Strategický podiel akcií vo Fonde predstavuje 100 %.

**Správcovský poplatok:** Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský poplatok je zahrnutý v rámci poplatkov, ktoré z poistného strháva poisťovňa na krytie rizika smrti a správu poistnej zmluvy, t. j. tento poplatok nie je klient povinný hradiť nad rámec poistného.

Podielové fondy SPORO ŠIP Aktív, SPORO Eurový dlhopisový fond a SPORO Fond maximalizovaných výnosov, spravuje spoločnosť Asset Management Slovenskej sporiteľne, správ. spol., a. s., Tomášikova 48, 832 65 Bratislava, IČO: 35 820 705, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka c. 2814/B. Podielový fond SPORO ŠIP Aktív je zberný fond, pričom minimálne 85 % majetku v tomto zbernom fonde je nepretržite investovaných do podielových listov príslušného hlavného fondu.

Investovanie do podielových fondov je spojené aj s rizikom. Hodnota investície sa môže aj znižovať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Výnosy z investície do podielových fondov dosiahnuté v minulosti nie sú zárukou budúcich výnosov. Hospodárenie podielového fondu sa riadi štatútom, predajným prospektom a kľúčovými informáciami pre investorov, ktoré možno získať na všetkých predajných miestach správcovskej spoločnosti a na internetovej stránke [www.amslp.sk](http://www.amslp.sk).

### Amundi Funds China Equity

Ide o akciový fond zameraný na investovanie do akcií spoločností, ktoré majú svoje sídlo alebo svoje zisky odvádzajú najmä v krajinách ako sú Čína ľudová republika a Hong Kong. Fond je vhodný ako doplnok akciového portfólia.

**Typ fondu:** akciový

**Odporúčaný horizont:** od 5 rokov

**ISIN:** LU1882445569

**Zameranie fondu:** Tento Podfond sa snaží dosahovať zhodnotenie kapitálu v strednodobom až dlhodobom horizonte najmä prostredníctvom investovania do akcií spoločností so sídlom alebo výkonom väčšiny obchodnej

činnosti v Čínskej ľudovej republike a tých, ktoré sú kótované na tamajších burzách alebo v Hongkongu.

**Správcovský poplatok:** Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský poplatok je zahrnutý v cene podkladového aktíva a nie sú tak v rámci poisťného vzťahu účtované ďalšie poplatky.

### Amundi Funds Russian Equity

Ide o akciový fond zameraný na investovanie do akcií spoločností, ktoré majú svoje sídlo alebo svoje zisky odvádzajú najmä v Rusku.

**Typ fondu:** akciový

**Odporúčaný horizont:** od 5 rokov

**ISIN:** LU1883867761

**Zameranie fondu:** Podfond sa snaží dosahovať zhodnotenie kapitálu počas odporúčanej doby držby investovaním predovšetkým do diverzifikovaného portfólia akcií a s akciami spojených nástrojov vydaných spoločnosťami, ktoré majú hlavné sídlo alebo hlavnú časť podnikateľských aktivít v Rusku. Investičný správca využíva celkové údaje týkajúce sa trhu a základnú analýzu jednotlivých emitentov s cieľom identifikovať akcie s vynikajúcimi dlhodobými vyhládkami. Akumulačná trieda automaticky udržuje a reinvestuje všetky súvisiace príjmy v rámci podfondu, a tým akumuluje hodnotu ceny akumulačných akcií.

**Správcovský poplatok:** Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský poplatok je zahrnutý v cene podkladového aktíva a nie sú tak v rámci poisťného vzťahu účtované ďalšie poplatky.

### Amundi Funds Asia Equity Concentrated

Ide o akciový fond zameraný na investovanie do akcií spoločností, ktoré majú svoje sídlo alebo svoje zisky odvádzajú najmä v rozvíjajúcich sa krajinách Pacifického regiónu, okrem Japonska a Číny. Investuje do spoločností krajín ako sú, Hongkong, Taiwan, Kórea, India, Singapur, Indonézia a iných. Fond je vhodný ako doplnok akciového portfólia.

**Typ fondu:** akciový

**Odporúčaný horizont:** od 5 rokov

**ISIN:** LU0557854147

**Zameranie fondu:** Dosiahnutie dlhodobého rastu kapitálu. Konkrétne sa podfond snaží počas odporúčanej doby držania prekonať (po príslušných poplatkoch) index MSCI AC Asia ex Japan. Fond nemá za cieľ kopírovať referenčný ukazovateľ a preto sa od neho môže výrazne odlišovať. Investičný tím aktívne riadi koncentrované portfólio podfondu kombinovaním stratégií zhora nadol a zdola nahor: geografické pridelovanie a výber akcií na základe rastového potenciálu a oceňovania.

**Správcovský poplatok:** Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský poplatok je zahrnutý v cene podkladového aktíva a nie sú tak v rámci poisťného vzťahu účtované ďalšie poplatky.

### Fidelity Patrimoine Fund

Fond je riadený tímovým prístupom snažiacim sa o pridanie hodnoty voči zloženému indexu, ktorý sa skladá z výberu tried aktív. Kompozitný index je zmes trhových indexov. Výber jednotlivých tried je založený na vyhodnotení aktuálnych ekonomických podmienok. Proces výberu je založený na analýzach podložených informáciami z kvantitatívneho modelu spoločnosti Fidelity.

**Typ fondu:** zmiešaný

**ISIN:** LU0080749848

**Zameranie fondu:**

- Konzervatívny prístup poskytujúci umiernený rast.
- Aspoň 70 % fondu investovaných do škály globálnych aktív denominovaných v eurách alebo s dôrazom na euro.

- Má voľnosť pri investovaní mimo základných teritórií, trhových sektorov a tried aktív.
- Investuje do dlhopisov podnikov, vlád a iných entít.
- Môže investovať do derivátov z dôvodu zníženia nákladov, rizika a pod.
- Výnosy sú akumulované v cene podielu.
- Tento fond nie je vhodný pre podielníkov s horizontom investície kratším ako 5 rokov.

**Správcovský poplatok:** Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský poplatok je zahrnutý v rámci poplatkov, ktoré z poisťného strháva poisťovňa na krytie rizika smrti a správu poisťnej zmluvy, t. j. tento poplatok nie je klient povinný hradiť nad rámec poisťného.

### Fidelity Euro High Yield Fund

Fond predovšetkým investuje do vysoko výnosových podnikových dlhopisov emitentov so sídlom v Európe, ktoré sú diverzifikované v celom rade krajín a sektorov.

**Typ fondu:** dlhopisový

**ISIN:** LU0251130802

**Manažér portfólia:** Andrei Gorodilov, James Durance

**Zameranie fondu:** Dôraz sa kladie na selekciu mena metódou zdola nahor, hĺbkovú previerku a na zabezpečenie adekvátnej likvidity a diverzifikácie v dôsledku asymetrického charakteru návratnosti výnosových dlhopisov. Správca si udržuje istú mieru flexibility pre investovanie do neindexovaných (out-of-index) stratégií, ako prostriedok zvýšenia výkonnosti, ale je nevyhnutné, aby vernosť investičným cieľom bola aj naďalej prvoradá. Ide o tímovú prácu, na ktorej čele stojí správca portfólia, ktorý spolu so svojim tímom vytvára atraktívne, rizikovo upravené výnosy kombináciou rôznych široko diverzifikovaných investičných pozícií.

**Odporúčaný horizont:** Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predať do 5 rokov. Investícia do tohto fondu by mala byť považovaná za dlhodobú investíciu.

**Správcovský poplatok:** Správcovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správcovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správcovskej spoločnosti. Správcovský poplatok je zahrnutý v rámci poplatkov, ktoré z poisťného strháva poisťovňa na krytie rizika smrti a správu poisťnej zmluvy, t. j. tento poplatok nie je klient povinný hradiť nad rámec poisťného.

### Fidelity Pacific Fund

Región Ázia-Pacifik predstavuje s Japonskom druhú najväčšiu ekonomiku sveta. Spolu s Austráliou, Čínou a tzv. ázijskými „tigrami“ Južnej Ázie ide o jeden z najdynamickejších sa rozvíjajúcich trhov 21. storočia. Fidelity Pacific Fund kombinuje pre investorov najatraktívnejšie investičné šance z tohto rozvíjajúceho sa regiónu v jednom fonde. Manažér fondu kladie pri cieľavedomom výbere jednotlivých titulov obzvlášť dôraz na fundované informácie z prvej ruky. S Fidelity Pacific Fund môžu investori využiť mimoriadny potenciál ázijsko-pacifického hospodárskeho priestoru na svoj úspech pri investovaní.

**Typ fondu:** akciový

**ISIN:** LU0049112450

**Manažér portfólia:** Dale Nicholls

**Zameranie fondu:** Dale Nicholls využíva prístup výberu akcií metódou zdola nahor, pričom sa zameriava na spoločnosti ponúkajúce najlepšie hodnoty vo vzťahu k ich dlhodobým vyhládkam rastu, návratnosti kapitálu a kvalite manažmentu. Pri posudzovaní spoločnosti ju pravidelne navštevuje, aby pochopil, ako sa každý z tých činiteľov časom zmení, a tiež aby určil riziká špecifické pre danú spoločnosť. Dale obľubuje najmä podniky s udržateľnou konkurenčnou výhodou, obzvlášť malé a stredné podniky, ktorých potenciálna hodnota ešte celkom nebola ocenená trhom.

**Odporúčaný horizont:** Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predať do 5 rokov. Investícia do tohto fondu by mala byť považovaná za dlhodobú investíciu.

**Správčovský poplatok:** Správčovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správčovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčovskej spoločnosti. Správčovský poplatok je zahrnutý v rámci poplatkov, ktoré z poistného strháva poisťovňa na krytie rizika smrti a správu poistnej zmluvy, t. j. tento poplatok nie je klient povinný hradieť nad rámec poistného.

### Fidelity Latin America Fund

S Fidelity Latin America Fund môžu investori profitovať z dynamiky latinsko - amerických akciových trhov. Tituly sa vyberajú podľa „Bottom-up“ – prístupu. Pri hľadaní najlepších investičných zámerov regiónu podporuje vlastný špeciálny tím Fidelity manažment fondu základnými rešeršami akcií, kvantitatívnymi analýzami ako aj informáciami k makroekonomickým a politickým faktorom. Fond sa hodí ako prídavok pre investorov, ktorí chcú využiť šance Latinskej Ameriky na výnos a sú ochotní podstúpiť adekvátne vyššie riziko.

**Typ fondu:** akciový

**ISIN:** LU0050427557

**Manažér portfólia:** Alex Duffy, Angel Ortiz

**Zameranie fondu:** Alex Duffy a Angel Ortiz spoločne spravujú portfólio a obaja sa riadia obozretným prístupom výberu akcií metódou zdola nahor. Sledujú základnú výskumnú filozofiu, pričom hľadajú hodnoty, ktoré sú trhom podcenené. Obaja uprednostňujú spoločnosti s dominantnou pozíciou na trhu, s dobrou bilanciou a s potenciálom splniť a zvýšiť voľný peňažný tok pre svojich akcionárov. Alex a Angel sú zodpovední za niektoré priemyselné odvetvia, ale bez ich vzájomnej zhody nie je možné podniknúť žiadne kroky. To zaručí, že do portfólia sú zahrnuté len tie najpresvedčivejšie návrhy.

**Odporúčaný horizont:** Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predať do 5 rokov. Investícia do tohto fondu by mala byť považovaná za dlhodobú investíciu.

**Správčovský poplatok:** Správčovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správčovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčovskej spoločnosti. Správčovský poplatok je zahrnutý v rámci poplatkov, ktoré z poistného strháva poisťovňa na krytie rizika smrti a správu poistnej zmluvy, t. j. tento poplatok nie je klient povinný hradieť nad rámec poistného.

### Fidelity Global Property Fund

Fidelity Global Property Fund investuje celosvetovo do akcií podnikov, ktoré sú priamo alebo nepriamo činné v rôznych segmentoch realitnej oblasti. Investori participujú s Fidelity Global Property Fund na pozitívnom vývoji celosvetových realitných trhov v spojení s atraktívnymi výnosmi. Fond ponúka okrem toho diverzifikáciu k tradičným druhom investícií v depozite, ako aj v rámci investičnej triedy Nehnuteľnosti podľa regiónov a spôsobu využitia. Fidelity Global Property Fund je takto ideálnou investíciou na doplnenie už široko diverzifikovaného depozitu a spája všetky šance celosvetových realitných trhov v jednom fonde.

**Typ fondu:** akciový

**ISIN:** LU0237697510

**Manažér portfólia:** Dirk Philippa

**Zameranie fondu:** Základnou filozofiou Dirka Philippa je investovať do majetkových cenných papierov s atraktívnym ocenením. Vyhľadáva anomálie ocenenia vzhľadom na históriu, kolegov alebo v porovnaní s inými regiónmi; tieto majetkové cenné papiere často prešli obdobím nedostatočného

výkonu s pripisovanou nízkou hodnotou ich potenciálu zotavenia a preto existuje silný relatívny potenciál rastu hodnoty. Dirk okrem toho vyhladáva kvalitu za rozumnú cenu. Tieto spoločnosti dosahujú vynikajúci rast v dôsledku dobrých rozhodnutí o rozložení kapitálu, ich manažment má požadované schopnosti na generovanie vysokých výnosov pre akcionárov a spoločnosť dokáže vykazovať rast dlhšie v porovnaní s odhadmi trhu.

**Odporúčaný horizont:** Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predať do 5 rokov. Investícia do tohto fondu by mala byť považovaná za dlhodobú investíciu.

**Správčovský poplatok:** Správčovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správčovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčovskej spoločnosti. Správčovský poplatok je zahrnutý v rámci poplatkov, ktoré z poistného strháva poisťovňa na krytie rizika smrti a správu poistnej zmluvy, t. j. tento poplatok nie je klient povinný hradieť nad rámec poistného.

### Fidelity European Fund

Fidelity European Fund (Fidelity Európsky fond) je tradičný akciový fond, ktorého portfólio sa skladá z dôkladne vybraných titulov. Fondmanažérka vyberá do portfólia len akcie európskych spoločností, ktoré majú silné predpoklady vysokých výnosov a nemajú stanovené žiadne obmedzujúce predpisy, týkajúce sa jednotlivých krajín, odvetví a veľkosti spoločností. Všeobecné hospodárske trendy nehrajú pri výbere akcií rolu. Fondmanažérka investuje do spoločností, ktorých aktuálne ohodnotenia nezodpovedajú výnosom v budúcnosti, sú totiž výnosnejšie ako ich v súčasnosti ohodnocuje trh. To sa stáva vtedy, keď trh reaguje na krátkodobé trendy a dlhodobé výhliadky spoločností ignoruje. Trh nemusí tiež spozorovať, že spoločnosť prechádza zmenami, ktoré v budúcnosti vedú k dlhodobému rastu. Tieto nesprávne ohodnotenia trhu využíva fondmanažérka k úspešnému investovaniu do akcií týchto výnosných spoločností.

**Typ fondu:** akciový

**ISIN:** LU0238202427

**Manažér portfólia:** Victoire De Trogoff

**Zameranie fondu:** Victoire de Trogoff má v úmysle investovať do spoločností, u ktorých je predpoklad vyššieho návratu investovaného kapitálu, než aký očakáva trh. Vyhľadáva spoločnosti, u ktorých trh podceňuje zachovanie dlhodobých návratov a tiež spoločnosti, v ktorých vnútorné zmeny budú spúšťačmi zvýšenia výnosov. Victoire tiež hľadá akcie, ktoré boli ovplyvnené vonkajšími faktormi, ale je pravdepodobné, že u nich dôjde k zvratu rýchlejšie, než trh očakáva. Úzko spolupracuje s analytikmi spoločnosti Fidelity v záujme vytvárania investičných možností. Victoire nie je zástankyňou investičných štýlov a neinvestuje do väčších odvetví či krajín, nakoľko chce podať lepší výkon na základe výberu akcií.

**Odporúčaný horizont:** Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú svoje akcie vo fonde predať do 5 rokov. Investícia do tohto fondu by mala byť považovaná za dlhodobú investíciu.

**Správčovský poplatok:** Správčovská spoločnosť si za správu fondu účtuje poplatky, ktorých výška sa v budúcnosti môže na základe rozhodnutia správčovskej spoločnosti meniť. Výška týchto poplatkov je uvedená na webových stránkach správčovskej spoločnosti. Správčovský poplatok je zahrnutý v rámci poplatkov, ktoré z poistného strháva poisťovňa na krytie rizika smrti a správu poistnej zmluvy, t. j. tento poplatok nie je klient povinný hradieť nad rámec poistného.